

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配型产品（20GS1828私银嘉年华）（20GS1828）2021年第三季度季报

1、重要提示

理财非存款，投资需谨慎。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享期间分配型产品（20GS1828私银嘉年华）
产品代码	20GS1828
销售币种	人民币
产品风险评级	PR2
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2020年04月08日
产品到期日	2021年12月08日
业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为4.40%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费（如有）依据，不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.15%
杠杆水平	产品未增加杠杆。
产品托管人	工商银行深圳分行
报告期末理财产品份额	526,803,615.82

3、产品净值表现

2021年9月30日单位净值为1.0682，可以覆盖业绩基准。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

非标准化债权资产市场收益水平稳定。

4.2、操作回顾

三季度本产品所投资的非标债权项目有部分本金到期。

4.3、下一步投资策略

计划在10月终止部分产品本金并兑付存续期收益，终止的产品份额为产品初始份额的15%（已按照10月12日产品净值完成清算和兑付）；其余非标准化债权资产持有至到期。

5、投资组合报告

5.1投资组合概况

本产品直接投资的资产比例100%，固定收益类资产占比100%。

5.2投资组合基本情况

序号	资产种类	占投资组合的比例（%）
※	固定收益类	100.00%
	货币类	29.62%
	非标准化债权类	70.38%
合计		100%

5.3 产品投资前十项资产明细

序号	资产名称	规模	规模占比（%）
1	江苏信托2020年安鑫2号优先级份额	400136346.38	70.38%

2	深分20GS1828	168000000.00	29.55%				
3	活期存款	420189.46	0.07%				
5.4 产品投资前十名债券明细							
债券代码	债券名称	占投资组合的比例（%）					
无							
5.5 产品投资前十名股票明细							
股票代码	股票名称	占投资组合的比例（%）					
无							
5.6 报告期末产品投资非标准化债权类资产明细							
序号	融资客户	投资品名称	剩余融资期限（月）	投资品年收益率（%）	投资模式	是否存在风险	占投资组合的比例（%）
1	江苏省国际信托有限责任公司	江苏信托2020年安鑫2号优先级份额	3	5.10%	结构化债权投资	否	70.38%
5.7 投资组合流动性风险分析							
投资本金到期回款，期间流动性较弱。							
6、其他重要信息							
6.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况：无。							
6.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况：无。							
6.3 理财产品在报告期内的其他重大关联交易：无。							